

INFORMACIJE O ROKOVIMA SUSTAVA PLAĆANJA RAIFFEISENBANK A.S.

Uvodne odredbe

Banka i Klijent su se dogovorili da će Banka izvršavati Platne transakcije u dolje dogovorene Poslovne dane banke i u rokovima izvršenja. Samo dani koji su Poslovni dan banke mogu se smatrati danom "D" ili dodatnim danima prema dolje navedenim rasporedima. U svrhu izvršavanja Platnih transakcija, svaki radni dan smatra se Poslovni dan banke. Međutim, isključivo u svrhu prijenosa sredstava s Multivalutnog računa na drugi Multivalutni račun i realizacije Instant plaćanja ili Odlaznog kreditnog prijenosa izvršenog slično Instant plaćanju, svaki se kalendarski dan smatra Poslovni dan banke. Trenutak prihvatanja Naloga za plaćanje nastupa na dan „D“, osim ako nije drukčije navedeno. U pogledu odobravanja iznosa Platne transakcije na jednovalutni račun, osim u slučaju Platnih transakcija koje se izvršavaju na sličan način kao Instant plaćanje, te u pogledu prihvatanja Naloga za plaćanje s jednovalutnog računa, radno vrijeme znači vrijeme između 8:00 i 18:00 SEV (ili SELJV, ako je primjenjivo); u slučaju Naloga za plaćanje prihvaćenih putem Poslovnih lokacija, radno vrijeme znači radno vrijeme takvih Poslovnih lokacija.

Ovdje sadržani rokovi izvršenja, prije čijeg isteka mora biti zaprimljen Nalog za plaćanje kako bi se izvršila Platna transakcija ili prije čijeg isteka je potrebno pribaviti suglasnost ili autorizaciju da bi se Platna transakcija izvršila, smatraju trenutkom pri kraju Bankovni radni sati u smislu članka 104. stavka 4. Zakona o platnom prometu. Što se tiče Naloga za plaćanje koje je Banka zaprimila nakon isteka vremena pri kraju radnog vremena, vrijedi da će trenutak primitka naloga za plaćanje nastupiti najranije početkom sljedećeg radnog vremena. operacije.

Ovdje sadržani izrazi napisani velikim slovima imat će značenje koje im je dano u OUP (Općim poslovnim uvjetima) i Tehničkim uvjetima.

Trenutak kada Banka zaprimi Nalog za plaćanje izravno od Platitelja ili na poticaj Primatelja smatra se trenutkom primitka Naloga za plaćanje. Ukoliko je ugovoreno plaćanje Naloga za plaćanje s odgodom, tako dogovoreni trenutak smatra se trenutkom primitka Naloga za plaćanje. Ukoliko trenutak primitka Naloga za plaćanje pada u vrijeme koje nije radno vrijeme, smatra se da je Nalog za plaćanje zaprimljen početkom sljedećeg Bankovnog radnog sata.

Ove informacije o rokovima sustava plaćanja Raiffeisenbank a.s. stupa na snagu 1. rujna 2021. i zamjenjuje Informacije o rokovima sustava plaćanja Raiffeisenbank a.s. na snazi od 1. rujna 2020.

I. Inozemni platni sustav

I. A. Rokovi izvršenja inozemne Platne transakcije između Banke i drugih banaka

IA.1 Rokovi za odobravanje Sredstava na račun koji vodi Banka

- a) Banka je dužna osigurati doznaku Sredstava na Račun Primatelja na sljedeći način („D“ je oznaka za Bankovni radni dan, u kojem je Banka primila dodijeljena Sredstva od druge banke):

Nalog za plaćanje	Odobrovanje Sredstava na Račun Primatelja
a.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	D

Uvjet za odobravanje Sredstava na Račun u rokovima kako su navedeni u tablici koja je priložena u ovom dopisu a) ovog odjeljka I.A.1 da je Banka primila Sredstva na svoj račun unutar Bankovnih radnih sati.

IA.2 Rokovi izvršenja za izvršenje Naloga za plaćanje iniciranim od strane Platitelja

- a) Banka je dužna osigurati da se Sredstva doznačuju na račun banke Primatelja kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje):

Nalog za plaćanje	Odobrovanje Sredstava na Račun Primatelja
a.1) Nalog za plaćanje za primitak Odlaznog kreditnog prijenosa nakon 11:30 i osim ekspresnih plaćanja	D + 1
a.2) Nalog za plaćanje Odlaznog kreditnog prijenosa na temelju kojeg se izvršava ekspresno plaćanje ili Instant plaćanje i Nalog za plaćanje Odlaznog kreditnog transfera do 11:30 sati.	D

- b) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos sredstava s Multivalutnog računa koji se dogodi najkasnije u dolje navedenim vremenskim razdobljima uvjet je za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja unutar vremena - ograničenja navedena u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.2:

Nalog za plaćanje		Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predan kroz:		
		Telefonsko bankarstvo	Internet bankarstvo	Papirnat Nalog za plaćanje
b.1) Jedan Nalog za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.1.1) Standard	do 12:00.	do 12:00.	do 15:00.
	b.1.2) Ekspres	do 14:00.	do 14:00.	do 13:00.
	b.1.3) Instant	–	do 11:59.	-
b.2) Više Naloga za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.2.1) Standard	do 12:00.	do 12:00.	do 15:00.
	b.2.2) Ekspres	do 14:00	do 14:00.	do 12:00.
b.3) Trajni nalog			Do 12:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	Do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D

- c) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s jednovalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja unutar vremena - ograničenja navedena u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.2:

Nalog za plaćanje		Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predan kroz:	
		Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, Multicash, X-business	Papirnat Nalog za plaćanje
b.1) Jedan Nalog za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.1.1) Standard	do 18:00.	do 15:00.
	b.1.2) Ekspres	do 14:00.	do 13:00.
b.2) Više Naloga za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.2.1) Standard	do 18:00.	do 15:00.
	b.2.2) Ekspres	do 14:00.	do 12:00.
c.3) Trajni nalog		do 18:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D

IA.1 Rokovi izvršenja za izvršenje Naloga za plaćanje iniciranim od strane Primatelja

- a) Banka je dužna osigurati da se Sredstva doznaju na račun banke Primatelja kako slijedi („D“ je oznaka za Bankarski radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje od druge banke):

Nalog za plaćanje	Odobrovanje Sredstava na Račun Primatelja
a.1) Svi Nalozi za plaćanje	D+1

- b) Suglasnost Platitelja s izvršenjem Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Multivalutnog računa koji se proslijeđuje Banci najkasnije u dolje navedenim graničnim vremenima („D“ je oznaka za Bankovni radni dan, u kojem je Banci dostavljen Nalog za plaćanje druge banke) uvjet je za odobravanje sredstava na račun banke primatelja u rokovima navedenim u tablici pod točkom a) ovog odjeljka I.A.3:

Nalog za plaćanje		Rokovi izvršenja za pristanak za izvršenje Naloga za plaćanje predani kroz:	
		Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,	Papirnat Nalozi za plaćanje
b.1) Pristanak na izvršenje Naloga za plaćanje		Do 12:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	Do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D

- c) c) Suglasnost Platitelja s izvršenjem Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s jednovalutnog računa koji se proslijeđuje u banku najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima („D“ je oznaka za Bankovni radni dan, u kojem je Banci dostavljen Nalog za plaćanje druge banke) uvjet je za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja u rokovima navedenim u tablici pod točkom a) ovog odjeljka I.A.3:

Nalog za plaćanje		Rokovi izvršenja za pristanak za izvršenje Naloga za plaćanje predani kroz:	
		Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, Multicash, X-business	Papirnat Nalog za plaćanje
c.1) Pristanak na izvršenje Naloga za plaćanje		Do 18:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	Do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D

- d) Uvjeti za odobravanje Sredstava na račun banke Češke pošte u rokovima navedenim u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.3 unutar Izravnog terećenja – SIPO navedeni su u nastavku:

Višestruka plaćanja izravnim terećenjem računa za kućanstvo (u daljnjem tekstu Izravno terećenje - SIPO) ostvaruju se samo u CZK. Klijent mora postaviti maksimalni limit za plaćanje Izravnim terećenjem - SIPO. Ukoliko je iznos Sredstava sadržan u Nalogu za plaćanje za izravno terećenje unutar Izravnog terećenja - SIPO veći od ovog limita, takav Nalog za plaćanje neće biti izvršen u korist Računa. Kada je Direktno terećenje - SIPO omogućeno na Računu do 18. dana u mjesecu (ako taj dan nije radni dan, tada do najbližeg prethodnog radnog dana), plaćanje Izravnim terećenjem - SIPO će se prvo izvršiti sljedeći kalendarski mjesec. Kada je Izravno terećenje - SIPO omogućeno na Računu nakon 18. dana u mjesecu (ako taj dan nije radni dan, onda nakon najbližeg prethodnog radnog dana) plaćanje Izravno terećenje - SIPO će se prvo izvršiti drugi sljedeći kalendarski mjesec.

Plaćanje Izravnim terećenjem - SIPO će uvijek biti izvršeno 12. dana u mjesecu (ako taj dan nije radni dan, tada najbliži radni dan koji prethodi takvom danu), ako na Računu ima dovoljno raspoloživog salda.

Ako zbog nedostatka sredstava plaćanje Izravnim terećenjem - DZIV nije izvršeno u gore navedenom roku, ono će se izvršiti 20. dana u mjesecu (ako taj dan nije radni dan, onda najbliži radni dan koji prethodi dan koji je tako određen), pod uvjetom da će se dodati potrebna raspoloživa sredstva i prema pravilima identična za prvi termin. U slučaju otkazivanja plaćanja Izravnim terećenjem - SIPO do 5. dana u mjesecu, uključujući (ako ovaj dan nije radni dan, onda do najbližeg prethodnog radnog dana) neće biti izvršeno u ovom mjesecu; u slučaju otkazivanja plaćanja Izravnim terećenjem - SIPO nakon tog dana, plaćanje Izravnim terećenjem - SIPO bit će zadnje izvršeno u određenom mjesecu.

- e) Banka kao Primatelj banka dužna je podnijeti Nalog za plaćanje koji je inicirao Primatelj ili Platitelj preko Primatelja preko banke Platitelja na sljedeći način („D“ je oznaka za Bankovni radni dan, u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje):

Nalog za plaćanje

Provođenje Naloga za plaćanje u Platiteljevoj banci

e.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	D+1
----------------------------------	-----

- f) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos sredstava s Multivalutnog računa koji se dogodi najkasnije u dolje navedenim vremenskim razdobljima je uvjet za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja unutar vremena - ograničenja navedena u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.3:

Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:

Nalog za plaćanje

Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo,

Papirnatih Nalozi za plaćanje

f.1) Nalog za izravno terećenje	Do 12:00.	Do 15:00.
f.2) Trajni nalog za izravno terećenje	Do 12:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	Do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D
f.3) Inteligentni nalog za izravno terećenje	Do 12:00.	Do 15:00.

- g) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Jednovalutnog računa koji se dogodi najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima je uvjet za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja unutar vremena - ograničenja navedena u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.3:

Rokovi izvršenja za pristanak za izvršenje Naloga za plaćanje predani kroz:

Nalog za plaćanje

Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, Multicash, X-business

Papirnatih Nalog za plaćanje

g.1) Nalog za izravno terećenje	do 18:00.	do 15:00.
---------------------------------	-----------	-----------

I.B. Rokovi izvršenja inozemne Platne transakcije unutar Banke
I.B.1 Rokovi izvršenja za odobravanje Sredstava na Račun koji vodi Banka

- a) Banka je dužna osigurati da se Sredstva doznačuju na bilo koji Račun Primatelja kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje):

Nalog za plaćanje	Doznaka Sredstava na Račun Primatelja
a.1) bilo koji Nalog za plaćanje	D

I.B.2 Rokovi izvršenja za izvršenje Naloga za plaćanje iniciranog od strane Platitelja

- a) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Multivalutnog Računa koji se dogodi najkasnije u vremenskim razdobljima sadržanim u odjeljku I.A.2., stavak b) u nastavku je uvjet za odobravanje Sredstava na računa Banke Primatelja u rokovima navedenim u tablici pod točkom b) ovog odjeljka I.A.2.
- b) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava u drugom slučaju osim prijenosa s Multivalutnog računa u korist Multivalutnog računa prema slovu a) ovog dijela I.B.2 koji se dogodi najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za doznaku Sredstava na Račun Banke Primatelja unutar rokova navedenih u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.B.1:

Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predan kroz:
Nalog za plaćanje
Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, Multicash, X-business
Papirnat Nalog za plaćanje

b.1) Jedan Nalog za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.1.1) Standard	do 18:00.	do 15:00.
	b.1.2) Ekspres	do 14:00.	do 13:00.
b.2) Više Naloga za plaćanja za Odlazni kreditni prijenos	b.2.1) Standard	do 18:00.	do 15:00.
	b.2.2) Ekspres	do 14:00.	do 12:00.
c.3) Trajni nalog	do 18:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D		do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D
b.4) Pretvorba valuta unutar Multivalutnog računa	od 8:30 do 17:00.		od 8:30 do 15:00.

I.B.3 Rokovi za izvršenje Naloga za plaćanje koje je inicirao Primatelj ili Platitelj preko Primatelja

- a) Suglasnost Platitelja s izvršenjem Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Multivalutnog računa koji se proslijeđuje u Banku najkasnije u dolje navedenim graničnim vremenima (D je Bankovni radni dan, u kojem je Nalog za plaćanje primljen od strane Banke) uvjet je za odobrenje Sredstava na Račun Primatelja u rokovima navedenim u tablici pod slovom a) I.B.1:

Rokovi izvršenja za ishođenje pristanka za izvršenje Naloga za plaćanje predanog kroz:
Nalog za plaćanje
Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,
Papirnat Nalog za plaćanje

a.1) Pristanak za izvršenje Naloga za plaćanje	do 12:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D
--	---	---

- b) Suglasnost Platitelja s izvršenjem Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Jednovalutnog računa koji se proslijeđuje u Banku najkasnije u dolje navedenim graničnim vremenima (D je Bankovni radni dan, u kojem je Nalog za plaćanje primljen od strane Banka) je uvjet za odobrenje Sredstava na Račun Primatelja u rokovima navedenim u tablici pod slovom a) I.B.1:

Rokovi izvršenja za ishođenje pristanka za izvršenje Naloga za plaćanje predanog kroz:
Nalog za plaćanje
Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo, Multicash, X-business
Papirnat Nalog za plaćanje

b.1) Bilo koji Nalog za plaćanje osim b.2)	Do 18:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	Do 15:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D
b.2) Pretvorba valuta unutar Multivalutnog računa	Od 8:30 do 17:00.	Od 8:30 do 15:00.

- c) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s viševalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za odobravanje Sredstava na račun Banke Primatelja u roku od rokovi navedeni u tablici pod točkom a) ovog odjeljka I.B.1:

Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predan kroz:		
Nalog za plaćanje	Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,	Papirnati Nalozi za plaćanje
c.1) Nalog za izravno terećenje	Do 12:00.	by 12:00 a.m.
c.2) Trajni nalog za izravno terećenje	Do 12:00 Bankovnog radnog dana što prethodi D	by 12:00 a.m. of the Banking Business Day of the preceding D
c.3) Inteligentni nalog za izravno terećenje	Do 12:00.	by 12:00 a.m.

- d) d) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Računa u drugim slučajevima osim prijenosa s Multivalutnog računa u korist Multivalutnog računa pod slovom a) ovog dijela I.B.2 koji se dogodio u najkasnije u krajnjim rokovima navedenim u nastavku je uvjet za odobravanje sredstava na Račun Banke Primatelja unutar rokova navedenih u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.B.1:

Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:		
Nalog za plaćanje	Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,	Papirnati Nalozi za plaćanje
d.1) Nalog za izravno terećenje	Do 18:00.	Do 15:00.

II. Inozemni platni sustav

II.A Rokovi izvršenja za izvršenje Inozemne platne transakcije između banaka

- a) Banka je dužna osigurati odobrenje Novčanih sredstava na Računu kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila poslana Sredstva na svoj račun:

Nalog za plaćanje	Doznaka Sredstava na Račun Primatelja
a.1) Nalog za plaćanje u valutama država članica EU i EGP	D
a.2) Nalog za plaćanje u valutama koje nisu valute država članica EU i EGP	D + 1

Banka koja primi Sredstva na svoj račun do 16 sati Bankovnog radnog dana je uvjet za odobrenje sredstava na Račun u roku prema tablici iz ove točke a) ovog odjeljka II.A.

- b) Banka je dužna osigurati doznaku sredstava na račun banke Primatelja. U slučaju naloga za plaćanje unutar EGP-a, ali u valutama država koje nisu članice EGP-a i u slučaju naloga za plaćanje banci Primatelja izvan EGP-a, banka je dužna odobriti račun prve korespondentne banke uključene u obradu Naloga za plaćanje kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje):

Nalog za plaćanje	Doznaka Sredstava na račun Banke Primatelja / prve Korespondentne Banke
b.1) Standardni i hitni Nalozi za plaćanje za izvršenje Platnih transakcija u EUR (uključujući plaćanja u eurima) i / ili CZK bez razmjene valuta, ili koji ne uključuju više od jedne razmjene valuta između EUR-a i CZK-a	D + 1
b.2) Standardni Platni nalozi za izvršenje Platne transakcije u Češkoj Republici, ako takva Platna transakcija uključuje razmjenu valuta koje nisu CZK i EUR	D + 2
b.3) Hitni Nalozi za plaćanje za izvršenje Platnih transakcija u Češkoj, ako takva Platna transakcija uključuje razmjenu valuta koje nisu CZK i EUR	D + 1
b.4) Ostale Platne transakcije osim onih navedenih pod točkama b.1) do b.3)	D + 3

- c) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Multivalutnog računa koji se dogodi najkasnije u vremenskim razdobljima navedenim u tablici pod slovom b) ovog dijela II.A. uvjet je za odobravanje Sredstva na račun Banke Primatelja u rokovima navedenim u tablici pod slovom a) ovog odjeljka I.A.2:

Nalog za plaćanje	Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:	
	Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,	Papirnat Nalozi za plaćanje
c.1) Standardni	16:00.	15:00.
c.2) Hitni	12:00.	11:00.

- d) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Jednovalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima je uvjet za odobravanje Sredstava na Račun Banke Primatelja unutar rokova navedenih u tablici pod točkom a) ovog odjeljka II.A:

Nalog za plaćanje	Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:			
	Papirnat Nalozi za plaćanje	Multicash, X-business	Internet bankarstvo	telefonsko bankarstvo
d.1) Standardni	15:00.	16:00.	16:00.	16:00.
d.2) Hitni	11:00.	12:00.	-	-

II.B Rokovi za izvršenje Inozemne Platne transakcije unutar Banke

- a) Banka je dužna osigurati da se Sredstva doznačuju na bilo koji Račun Primatelja kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje).

Nalog za plaćanje	Terećenje sredstava s računa Platitelja	Doznačivanje sredstava na Račun Primatelja
a.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	D	D

- b) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos sredstava s Multivalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za odobravanje Sredstava na račun banke Primatelja unutar rokovi navedeni u tablici pod točkom a) ovog odjeljka II.B:

Nalog za plaćanje	Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:	
	Internet bankarstvo, telefonsko bankarstvo,	Papirnatih Naloga za plaćanje
b.1) Bilo koji Nalog za plaćanje osim b.2)	do 16:00.	do 15:00.
b.2) Pretvorba valuta unutar Multivalutnog računa	od 8:30 do 17:00.	od 8:30 do 15:00.

- c) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Jednovalutnog Računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima je uvjet za odobravanje Sredstava na Račun Primatelja unutar vremenskih ograničenja. navedeno u tablici pod točkom a) ovog odjeljka II.B:

Rokovi izvršenja za primitak Naloga za plaćanje predani kroz:

Nalog za plaćanje	Papirnatih Naloga za plaćanje	Multicash, X-business	Internet bankarstvo	telefonsko bankarstvo
--------------------------	--------------------------------------	------------------------------	----------------------------	------------------------------

c.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	do 15:00.	do 16:00.	do 16:00.	do 16:00.
----------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

III. Gotovinski sustav plaćanja

- a) Banka je dužna osigurati doznaku Sredstava bilo kojem Računu Primatelja kako slijedi („D“ je oznaka za Bankovni radni dan u kojem je Banka primila Nalog za plaćanje).

Nalog za plaćanje

Doznaka Sredstava na Račun Primatelja

a.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	D
----------------------------------	---

- b) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s jednovalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za odobravanje Sredstava na Račun Primatelja unutar vremenskih ograničenja navedene u tablici pod točkom a) ovog odjeljka III.:

Nalog za plaćanje

Doznaka Sredstava na Račun Primatelja

b.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	Do 19:00.
----------------------------------	-----------

- c) Trenutak primitka Naloga za plaćanje za prijenos Sredstava s Multivalutnog računa najkasnije u dolje navedenim vremenskim razmacima uvjet je za odobravanje Sredstava na Račun Primatelja unutar vremenskih ograničenja navedene u tablici pod točkom a) ovog odjeljka III.

Nalog za plaćanje

Primitak Naloga za plaćanje / Doznaka Sredstava na Račun Primatelja

c.1) Bilo koji Nalog za plaćanje	Do 20:00.
----------------------------------	-----------

- d) Banka je dužna osigurati odobrenje Depozitnih sredstava na račun Banke Korisnika u Republici Češkoj („D“ je oznaka za Bankovni radni dan na koji je Banka prihvatila Nalog za plaćanje):

Nalog za plaćanje

Primitak Naloga za plaćanje i Sredstava

d.1) Zaprimanje Naloga za plaćanje do 11:30 sati.	D
d.2) Zaprimanje Naloga za plaćanje nakon 11:30 sati.	D+1